

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LABA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh:

IDA FARIDA

NIM : 09520031

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LABA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh

IDA FARIDA

NIM : 09520031

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2013

LEMBAR PERSETUJUAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LABA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

IDA FARIDA

NIM : 09520031

Telah disetujui 02 Juli 2013

Dosen Pembimbing,

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak

NIP 197610192008012011

Mengetahui:

Ketua Jurusan,

Hj. Meldona, SE., MM., Ak.

NIP 19770702 200604 2 001

LEMBAR PENGESAHAN
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LABA PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
SKRIPSI

Oleh

IDA FARIDA

NIM : 09520031

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada 09 Juli 2013

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua

Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak., CA

:

()

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak

:

NIP 19761019 200801 2 011

()

3. Penguji Utama

Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak

:

NIP 19760617 200801 2 020

()

Disahkan Oleh:

Ketua Jurusan,

Hj. Meldona, SE., MM., Ak.

NIP. 19770702 200604 2 001

HALAMAN MOTTO

“Sabar dalam mengatasi kesulitan dan bertindak bijaksana dalam mengatasinya adalah sesuatu yang utama”

(Anonim)

“Ketergesaan dalam setiap usaha membawa kegagalan”

(Herodotus)

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”

(Aldus Huxley)

“You may delay, but time will not.”

(Benjamin Franklin)

“Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah”

(Thomas Alva Edison)

“Tiada doa yg lebih indah selain doa agar skripsi ini cepat selesai”

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Name	: Ida Farida
NIM	: 09520031
Fakultas/Jurusan	: Ekonomi/Akuntansi

menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LABA PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 03 Juli 2013
Hormat saya,

Ida Farida
NIM : 09520031

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba pada Perbankan Syariah di Indonesia”.

Shalawat dan salam semoga tetap tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Hj. Meldona, SE., MM., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak dan Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak selaku dosen pembimbing.
5. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak dan ibu Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak., CA selaku dewan penguji.
6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Ayah, ibu, kakak dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do’a dan dukungan secara moral dan spiritual.
8. Seluruh teman-teman Akuntansi 2009, khususnya Yuyun Faridah, Lanny Nasya Alifiani Rizky, Attya, Dini Ainil Murni dan Yuliani yang selama ini telah

memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

9. Teman-teman seperjuangan selama di Malang, Alfin Fidayanti dan Mahatva Cahyaning Tyas yang selama ini telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
10. My beloved yang telah sabar menemani dan memberikan semangat, doa serta dukungan dalam penyelesaian tugas akhir skripsi ini.
11. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin yaa Robbal ‘Alamin...

Malang, 03 Juli 2013

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK (Bahasa Indonesia, Bahasa Inggris, Bahasa Arab)	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Batasan Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	9
2.2 Kajian Teoritis	22
2.2.1 Kualitas Laba	22
2.2.2 Struktur Modal	26
2.2.2.1 Leverage.....	30
2.2.3 Pertumbuhan Laba	31
2.2.4 Ukuran Perusahaan.....	34

2.2.5 Likuiditas	38
2.2.6 Profitabilitas.....	42
2.3 Kerangka Konseptual	47
2.4 Hipotesis Penelitian.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	53
3.2 Lokasi Penelitian.....	53
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	53
3.4 Teknik Pengumpulan Sampel	54
3.5 Jenis dan Sumber Data	56
3.6 Teknik Pengumpulan Data	57
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	57
3.7.1 Variabel Dependen	57
3.7.2 Variabel Independen.....	59
3.7.2.1 Struktur modal	59
3.7.2.2 Pertumbuhan laba.....	59
3.7.2.3 Ukuran Perusahaan.....	60
3.7.2.4 Likuiditas	61
3.7.2.5 Profitabilitas.....	61
3.8 Analisis Data.....	62
3.8.1 Analisis <i>Statistic Deskriptif</i>	62
3.8.2 Analisis Regresi Berganda	62
3.8.3 Uji Asumsi Klasik	63
3.8.3.1 Uji Normalitas.....	63
3.8.3.2 Uji Multikolinieritas.....	64
3.8.3.3 Uji Heteroskedastisitas	65
3.8.3.4 Uji Autokorelasi.....	65
3.8.4 Uji Hipotesis	67
3.8.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	67
3.8.4.2 Uji Statistik F (F-test).....	67
3.8.4.3 Uji Statistik t (t-test).....	68

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	70
4.1 Hasil Penelitian	70
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	70
4.1.2 Hasil Analisis Deskriptif.....	75
4.1.3 Analisis Data	75
4.1.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	75
4.1.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	80
4.1.3.3 Hasil Uji Hipotesis	85
4.2 Pembahasan	89
4.2.1 Pembahasan Secara Simultan.....	89
4.2.2 Pembahasan Secara Parsial	90
4.2.2.1 Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kualitas Laba.....	92
4.2.2.2 Pengaruh Pertumbuhan Laba Terhadap Kualitas Laba	93
4.2.2.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Laba.....	94
4.2.2.4 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kualitas Laba.....	96
4.2.2.5 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Kualitas Laba	97
 BAB V PENUTUP.....	 98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1	Kriteria Pengambilan Sampel	54
Tabel 3.2	Daftar Sampel Bank Syariah.....	55
Tabel 3.3	Kriteria Autokorelasi Durbin-Watson	66
Tabel 4.1	Perbedaan Laporan Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	72
Tabel 4.2	Hasil Statistik Deskriptif.....	76
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas – One Sample Kolmogorov-Smirnov	81
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.6	Ringkasan Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi – Durbin Watson.....	84
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik F	86
Tabel 4.10	Hasil Uji Statistik t	87
Tabel 4.11	Hasil Pengujian Parsial Regresi Linier.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Model Konseptual.....	47
Gambar 3.1	Daerah Keputusan Uji F.....	68
Gambar 3.2	Daerah Keputusan Uji t.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Output SPSS Statistik Deskriptif
Lampiran 2	Output SPSS Uji Normalitas
Lampiran 3	Output SPSS Uji Multikolinieritas
Lampiran 4	Output SPSS Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 5	Output SPSS Uji Autokorelasi
Lampiran 6	Output SPSS Uji Koefisien Determinasi
Lampiran 7	Output SPSS Uji Statistik F
Lampiran 8	Output SPSS Uji Statistik t

ABSTRAK

Ida Farida. 2013, SKRIPSI. Judul: “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba pada Perbankan Syariah di Indonesia”

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak

Kata Kunci : Perbankan Syariah, Akrua Diskresioner, Kualitas Laba, Struktur Modal, Pertumbuhan Laba, Ukuran Perusahaan, Likuiditas, Profitabilitas

Laporan keuangan yang dihasilkan perusahaan selama ini didasari pada akuntansi akrual karena masih relevan dalam pengukuran kinerja keuangan perusahaan. Proses dari dasar akrual memungkinkan adanya perilaku manajer dalam melakukan rekayasa laba guna menaikkan atau menurunkan angka akrual dalam laporan laba rugi. Selama ini diketahui bahwa pada perbankan syariah juga terdapat indikasi praktik manajemen laba. Adanya praktek manajemen laba menyebabkan kualitas laba menjadi tidak bagus. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh struktur modal, pertumbuhan laba, ukuran perusahaan, likuiditas, profitabilitas terhadap kualitas laba pada perbankan syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data sekunder laporan keuangan tahunan perbankan syariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia selama tahun 2011 dan 2012. Kualitas laba diproksi dengan manajemen laba (*discretionary accrual*) yang telah disesuaikan dengan karakteristik perbankan. Pengujian pengaruh struktur modal, pertumbuhan laba, ukuran perusahaan, likuiditas, profitabilitas terhadap kualitas laba dilakukan dengan regresi berganda.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan bahwa tingkat manajemen laba di perbankan syariah rendah sehingga perbankan syariah dalam penelitian ini memiliki kualitas laba tinggi. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kualitas laba. Sedangkan hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa struktur modal dan likuiditas mempunyai pengaruh negatif tidak signifikan terhadap kualitas laba, pertumbuhan laba dan ukuran perusahaan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kualitas laba, sedangkan profitabilitas mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap kualitas laba.

ABSTRACT

Ida Farida. 2013, THESIS. Title: “Factors Affecting Earnings Quality in Indonesian Islamic Banking”

Advisor : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak

Key Words : Islamic Banking, Discretionary Accrual, Earnings Quality, Capital Structure, Earnings Growth, Company Size, Liquidity, Profitability

The financial statements produced by companies are employing accrual-based accounting because it is relevance to the measurement of company financial performance. The process of accrual basis makes possible to the existence of manager behavior in conducting earnings management in order to increase or decrease the accrual rate in the income statement. It is known that in Islamic banking there was an indication of earnings management practices. The practice of earnings management makes the earnings quality become bad. The objective of this study is to examine the effect of capital structure, earnings growth, company size, liquidity, profitability to the earnings quality in Indonesian Islamic banking.

This study uses secondary data from the annual financial statements of Islamic banking published by Central Bank of Republic Indonesia during 2011 and 2012. Earnings quality is measured by earnings management (discretionary accruals) which has been adapted to the characteristics of banking. The examination of the effect of capital structure, earnings growth, company size, liquidity, profitability to the earnings quality is done by multiple regressions.

The result of descriptive statistical analysis shows earnings management level in Islamic banking is low so earnings quality of Islamic banking is high. The result of simultaneously test shows independent variables have a significant influence on earnings quality. The result of partially test shows that capital structure and liquidity have a non-significant negative effect on earnings quality; earnings growth and firm size have a positive effect but non-significant on earnings quality, while profitability significantly and positively influences the earnings quality.

مستخلص

إيدا فريدا. 2013. البحث الجامعي. الموضوع: "العوامل المؤثرة في جودة الأرباح في المصارف الإسلامية في إندونيسيا"

المشرفة : أولفي كارتیکا أوكتاڤيانا

الكلمة الرئيسية : المصارف الإسلامية، مستحقات تقديرية، جودة الأرباح، هيكل رأس المال، نمو الأرباح، قياس الشركة، السيولة، الربحية.

البيانات المالية المنتجة من الشركة على حسب أساس محاسبة الاستحقاق لأنه لا يزال ذات الصلة في قياس الأداء المالي للشركة. عملية أساس الاستحقاق يمكن لمدير الشركة في إجراءه لرفع أو خفض معدل الاستحقاق الدخل في بيان الدخل. كان من المعروف أن المصارف الإسلامية هي أيضا يوجد على عملية ممارسات إدارة الربح. بوجود ممارسات إدارة الربح أصبحت نوعية الربح غير جيدة. تهدف هذه الدراسة إلى فحص أثر هيكل رأس المال، نمو الأرباح، وقياس الشركة، والسيولة، والربحية من نوعية الأرباح في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا.

تستخدم هذه الدراسة البيانات الثانوية من البيانات المالية السنوية للمصرفية الإسلامية التي نشرتها بنك اندونيسيا خلال السنوات 2011 و 2012. جودة الربح بروكسي من قبل إدارة الأرباح (مستحقات تقديرية) والتي تم تعديلها لخصائص العمل المصرفي. ويتم تقييم أثر هيكل رأس المال، نمو الأرباح، وقياس الشركة، والسيولة، والربحية من نوعية الأرباح مع الانحدار المتعدد.

نتيجة التحليل الإحصائي الوصفي تدل أن مستوى إدارة الأرباح في المصارف الإسلامية منخفضة جدا حتى المصارف الإسلامية في هذه الدراسة لديهم ارتفاع جودة الأرباح. وأظهرت النتائج أن المتغيرات المستقلة لها تأثير كبير على نوعية الأرباح. بينما النتائج الجزئية تشير على أن هيكل رأس المال والسيولة يكون لها أثر سلبي كبير على نوعية الأرباح، نمو الأرباح و قياس الشركة ليس لها تأثير إيجابي كبير على نوعية الأرباح، في حين الربحية له تأثير إيجابي كبير على جودة الأرباح.